



**ΔΙΑΤΜΗΜΑΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΜΕΤΑΠΤΥΧΙΑΚΩΝ ΣΠΟΥΔΩΝ
ΣΤΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ**



**ΜΑΘΗΜΑ :
ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ
ΜΑΡΚΕΤΙΝΓΚ ΚΑΙ ΔΗΜΟΣΚΟΠΗΣΕΩΝ**

**e-Banking: Αξιολόγηση σχετικών προγραμμάτων
e-Banking: Evaluation of relevant software**

**ΛΙΑΚΟΣ ΗΛΙΑΣ
ΤΡΙΓΚΑΣ ΕΥΘΥΜΙΟΣ
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ, ΜΑΙΟΣ 2001**

Περιεχόμενα

1. Περιεχόμενα (Ελληνικά)	2
2. Περιεχόμενα (Αγγλικά)	3
3. Περίληψη (Ελληνικά)	4
4. Περίληψη (Αγγλικά)	4
5. Ηλεκτρονικές τραπεζικές συναλλαγές στο Διαδίκτυο (e-Banking).....	5
6. Παρουσίαση των σχετικών προγραμμάτων	7
7. Συγκριτικό μεταξύ των προγραμμάτων	28
8. Συμπεράσματα	30
9. Βιβλιογραφία.....	31

Contents

1. Contents (Greek)	2
2. Contents (English)	3
3. Abstract (Greek)	4
4. Abstract (English)	4
5. Electronic banking transactions on the Internet (e-Banking).....	5
6. Presentation of the relevant software	7
7. Comparison among the programs	28
8. Conclusions	30
9. Bibliography.....	31

Περίληψη

Πολλές εταιρίες παραγωγής λογισμικού, προβλέποντας την ανάγκη των τραπεζών για υιοθέτηση νέων καναλιών διανομής των προϊόντων τους αλλά και για μια ολοκληρωμένη παρουσία στο e-banking, ανέπτυξαν προϊόντα λογισμικού τα οποία φιλοδοξούν να καλύψουν τις ανάγκες των τραπεζών. Η κάθε εταιρία παραγωγής λογισμικού αντιμετωπίζει τον τραπεζικό χώρο με τη δική της φιλοσοφία με αποτέλεσμα να υπάρχουν πολλά διαφορετικά προϊόντα, καθιστώντας την αξιολόγηση και επιλογή της κατάλληλης λύσης αρκετά δύσκολη. Στη παρούσα εργασία αξιολογήθηκαν δέκα προϊόντα, τα οποία είναι γνωστά στον τραπεζικό χώρο. Η επιλογή των κριτηρίων αξιολόγησης έγινε με βάση τις υποθετικές ανάγκες μιας τράπεζας.

Abstract

Many software companies, foreseeing the need of the banks to create new delivery channels for their products but also for having an integrated presence in the field of e-banking, developed software products in order to cover banks' requests. Software companies face the banking field with different philosophy. As a result, there are many different products that make the evaluation and the selection of the most suitable choice difficult. The choice of the criteria of evaluation has been done based on the hypothetical of today's bank sector.

Ηλεκτρονικές τραπεζικές συναλλαγές στο Διαδίκτυο **(e-Banking)**

Η ανάπτυξη του ηλεκτρονικού εμπορίου και η δυνατότητα ίδρυσης ιδεατών επιχειρήσεων οδήγησε τις τράπεζες να επιχειρήσουν να εισέλθουν σε αυτό το νέο τομέα και να ευρύνουν το φάσμα των παρεχόμενων υπηρεσιών τους. Με άλλα λόγια, πολλές τράπεζες θέλοντας να παρέχουν υπηρεσίες αυτοεξυπηρέτησης στους πελάτες τους χωρίς να τους υποχρεώνουν να πραγματοποιούν τις συναλλαγές τους μέσω των υποκαταστημάτων τους άρχισαν να παρέχουν ηλεκτρονικές τραπεζικές υπηρεσίες κάνοντας χρήση των υπολογιστών και της ηλεκτρονικής τεχνολογίας. Χαρακτηριστικά παραδείγματα τέτοιων ηλεκτρονικών τραπεζικών υπηρεσιών είναι τα αυτόματα μηχανήματα συναλλαγών (ATM), η δυνατότητα απευθείας πληρωμής συγκεκριμένων λογαριασμών μέσω του λογαριασμού μας σε μια τράπεζα, η πληρωμή λογαριασμών ή η μεταφορά κεφαλαίων μεταξύ λογαριασμών με τηλεφωνική εντολή στην τράπεζά μας, οι τραπεζικές συναλλαγές μέσω προσωπικού υπολογιστή και συγκεκριμένου τραπεζικού δικτύου και η χρήση πιστωτικών καρτών.

Στην προσπάθεια των τραπεζών να ικανοποιήσουν τους πελάτες τους παρέχοντας τη δυνατότητα για υπηρεσίες αυτοεξυπηρέτησης από τον προσωπικό χώρο του καθενός ανήκει και η είσοδος των τραπεζών στον κυβερνοχώρο. Πλήθος τραπεζών στις μέρες μας διαθέτει το δικό του web site πραγματοποιώντας ένα ευρύ φάσμα υπηρεσιών όπως απλή πληροφόρηση για την ίδια την τράπεζα ως οργανισμό έως ολοκληρωμένες τραπεζικές συναλλαγές. Στη διεθνή βιβλιογραφία η δραστηριότητα αυτή των τραπεζών είναι γνωστή ως internet banking, cyber banking, virtual banking, electronic banking, online banking και e-banking.

Ωστόσο, το «ηλεκτρονικό παρόν» των τραπεζικών επιχειρήσεων δεν παρουσιάζει, προς το παρόν τουλάχιστον, ομοιογένεια. Αντίθετα, διαφοροποιείται ως προς τον τρόπο διαμόρφωσής του, καθώς υλοποιείται με τέσσερις διαφορετικούς τρόπους. Η απλούστερη και η πιο διαδεδομένη μορφή συνίσταται σε μια απλή ηλεκτρονική σελίδα, μέσα από την οποία τόσο οι πελάτες του τραπεζικού οργανισμού όσο και το επενδυτικό κοινό μπορούν να αντλούν πληροφορίες σχετικά με τη λειτουργία και τις υπηρεσίες του. Σημαντικά πιο εξελιγμένη μορφή παρουσίας στο διαδίκτυο είναι η «διαδραστική ηλεκτρονική σελίδα» (interactive site), μέσω της οποίας το κοινό μπορεί να θέτει συγκεκριμένες ερωτήσεις στην τράπεζα αναφορικά

με ένα ευρύτερο φάσμα θεμάτων από εκείνο που παρουσιάζεται στην απλή ηλεκτρονική σελίδα. Η πρώτη εφαρμογή που επιτρέπει στις τράπεζες την παροχή υπηρεσιών μέσω του διαδικτύου είναι το home banking. Για την υλοποίησή του η τράπεζα διαμορφώνει ένα κατάλληλο λογισμικό που διανέμει στους ενδιαφερόμενους πελάτες της. Στη συνέχεια με την κατάρτιση ειδικής σύμβασης παροχής τραπεζικών υπηρεσιών μέσω του διαδικτύου, τη χρήση του εν λόγω λογισμικού και την ενεργοποίηση κωδικών αριθμών ασφαλείας, οι πελάτες έχουν τη δυνατότητα να πραγματοποιούν μέσω του διαδικτύου μια σειρά από τραπεζικές εργασίες (όπως π.χ. κίνηση κεφαλαίων και ενημέρωση λογαριασμών). Ο βασικός περιορισμός αυτής της εφαρμογής είναι ότι αφορά αποκλειστικά και μόνο την υφιστάμενη πελατεία της τράπεζας, καθώς προϋποθέτει την απόκτηση του ειδικού λογισμικού της τράπεζας. Παράλληλα, με την ραγδαία εξάπλωση της κινητής τηλεφωνίας, δημιουργήθηκαν και οι υπηρεσίες Mobile ή War Banking, όπου βασικές τραπεζικές εργασίες εκτελούνται μέσω του κινητού. Τέλος, η πιο ολοκληρωμένη μορφή παροχής τραπεζικών υπηρεσιών μέσω του Διαδικτύου είναι η περίπτωση του Internet Banking. Σε αυτή την περίπτωση ο αντισυμβαλλόμενος πραγματοποιεί με τη χρήση του προγράμματος πλοήγησης ένα ευρύ φάσμα συναλλαγών, περιλαμβανομένης της άμεσης πρόσβασης σε τραπεζικούς λογαριασμούς για την ανάληψη ή κατάθεση ηλεκτρονικού χρήματος, χωρίς να απαιτείται η φυσική παρουσία του πελάτη.

Η εργασία αυτή θα εστιάσει στη σημαντικότερη μορφή παροχής παροχής τραπεζικών συναλλαγών στο Διαδίκτυο, το Internet Banking. Συγκεκριμένα, θα παρουσιαστούν και θα συγκριθούν προγράμματα που προσφέρονται από διάφορες εταιρίες και τα οποία απευθύνονται σε τράπεζες οι οποίες θέλουν να προσφέρουν τραπεζικές υπηρεσίες μέσω Internet. Λόγω της ιδιομορφίας των πιθανών πελατών αυτών των προγραμμάτων (τραπεζικοί οργανισμοί), τα προγράμματα αυτά δεν προσφέρονται από τις εταιρίες αυτές στο ευρύ κοινό. Παρόλα αυτά πολλές εταιρίες προσφέρουν δοκιμαστικές εκδόσεις του εκάστοτε προσφερόμενου προγράμματος για να μπορεί όποιος ενδιαφέρεται να έχει μια πρώτη επαφή με αυτό.

Παρουσίαση των σχετικών προγραμμάτων









Μετά από εκτεταμένη έρευνα στο Διαδίκτυο για εταιρίες που διαθέτουν σχετικά προγράμματα καταλήξαμε σε εννιά εταιρίες από το εξωτερικό και μία από την Ελλάδα. Οι συγκεκριμένες εταιρίες επιλέχθηκαν μεταξύ αρκετών εταιριών οι οποίες προσέφεραν παρόμοια προγράμματα, γιατί προσέφεραν αναλυτικές πληροφορίες για τα προϊόντα τους, είχαν σημαντικούς πελάτες, άρα και αυξημένο κύρος, καθώς και γιατί χρησιμοποιούσαν προηγμένες και καινοτόμες τεχνολογίες στην υλοποίηση των προγραμμάτων τους. Τα προγράμματα αυτά είναι τα εξής:

1. AXIS™ Internet Banking της Digital Insight
2. BankFrame™ της Eontec
3. Internet Banking της S1
4. Internet Home Banking της SPARAK Financial Systems
5. BankNow™ της Polaris
6. CustomerLink™ PC Banking της EQUIFAX
7. Clearvision της Alaric
8. XCELBANK της XCELSOFT
9. netSymbols της System Access
10. Profits της Intrasoft

Παρακάτω παρουσιάζονται αναλυτικά τα παραπάνω προγράμματα.


AXIS™ Internet Banking της Digital Insight (www.digitalinsight.com)

Welcome to Internet Account Access

Account Access
Bill Payment
Stock Quotes
User Options
Help
Online Forms
Email
Log Off

Welcome to Digital Insight's Home Banking service. Select from one of the options shown below to begin accessing these services.

Your last successful login was on October 9, 1999. 

Account Access - This feature allows you to access your various savings and loan accounts. With Account Access, you can view your current savings and loan balances, view several months of transaction history for each account and transfer funds between your accounts.

Bill Payment - This allows you to pay bills through your personal computer, rather than by writing and mailing checks. The bill payment service allows scheduling of recurring payments and verification of past payments.

Stock Quotes - This feature allows you to receive 15 minute delayed stock quotes for stocks traded on all major exchanges. Stock Quote allows you to receive current prices for up to 20 different stocks. Stock Quote also allows you to enter customized portfolio information such as number of shares purchased and amount paid per share, while the system updates your current portfolio value.

User Options - This allows you to change your password and customize the Internet Access Service.

Help - This provides additional information about the Internet Access Service.

Online Forms - This provides a way to send online applications to the financial Institution.

Log Off - This logs you off the Internet Access Service and returns you to the home page.

[[Account Access](#) | [Bill Payment](#) | [Stock Quotes](#) | [User Options](#) | [Help](#) | [Online Forms](#) | [Email](#) | [Log Off](#)]

Το AXIS™ Internet Banking είναι ένα ολοκληρωμένο πακέτο προγραμμάτων για την διενέργεια Internet Banking, ειδικά σχεδιασμένο για χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.

Οι δυνατότητες του AXIS™ Internet Banking βοηθούν να διατηρούνται οι ήδη υπάρχοντες πελάτες, να μειώνονται τα έξοδα καθώς και να δημιουργούνται νέοι τρόποι κερδοφορίας.

Τα κυριότερα χαρακτηριστικά του προγράμματος, τα οποία το κάνουν αποδοτικό και εύκολο στην χρήση, είναι τα ακόλουθα:

- Προσπέλαση σε όλους τους τραπεζικούς λογαριασμούς του πελάτη
- Διεξαγωγή online συναλλαγών
- Ενημέρωση υπολοίπων σε πραγματικό χρόνο μετά από κάθε συναλλαγή
- Ιστορικά όλων των λογαριασμών
- Μεταφορές χρημάτων ανάμεσα σε λογαριασμούς

- Εξαγωγή στοιχείων προς όλα τα γνωστά προγράμματα χρηματοοικονομικής διαχείρισης, όπως Quicken και Microsoft Money
- Δημιουργία πραγματικών ή υποθετικών χαρτοφυλακίων και παρακολούθηση της πορείας των μετοχών σε πραγματικό χρόνο (μόνο 15 λεπτά καθυστέρηση), καθώς και άμεσο υπολογισμό των ζημιών ή απωλειών

Με την χρήση επίσης κάποιων βοηθητικών προγραμμάτων η Digital Insight προσφέρει ακόμη τις εξής υπηρεσίες:

- Με το AXIS™ Bill Payment μπορεί να πληρώνει ο κάθε πελάτης τους λογαριασμούς τους, να δημιουργεί λίστες με αποδέκτες των πληρωμών, να παρακολουθεί την πορεία των προς εκτέλεση πληρωμών καθώς και πλήρη ιστορικό των πληρωμών
- Με το AXIS™ Advanced Target Marketing η εταιρία μπορεί να κάνει προσφορές σε κάθε πελάτη με προϊόντα που μπορεί να τον ενδιαφέρουν
- Με το Authenticated Online Applications η εταιρία μπορεί να προσφέρει με ασφάλεια μέσω Internet υπηρεσίες όπως έκδοση πιστωτικών καρτών, δανείων, νέων τραπεζικών λογαριασμών καθώς και άλλων προϊόντων

Τα κυριότερα πλεονεκτήματα που μπορούν να υπάρξουν με την χρήση του AXIS™ Internet Banking συνοψίζονται στα εξής:

- Μέσο κόστος ανά ηλεκτρονική συναλλαγή \$0.10 ενώ οι κλασσικές συναλλαγές έχουν μέσο κόστος \$2.36 ανά συναλλαγή.
- Εύκολες συναλλαγές, αφού μπορεί να συνδεθεί ο καθένας οποιαδήποτε ώρα της ημέρας (με ποσοστό διαθεσιμότητας 99%) και να εκτελέσει εύκολα οποιαδήποτε τραπεζική συναλλαγή.
- Ασφαλείς συναλλαγές αφού τηρούνται οι αυστηρότεροι κανόνες ασφαλείας, οι οποίοι εξασφαλίζουν το απόρρητο των συναλλαγών.
- Είναι επεκτάσιμο, ώστε να καλύπτεται κάθε μελλοντική ανάγκη του οργανισμού.
- Με την χρήση των Java applets μπορούμε να έχουμε μια ανεξαρτησία από λειτουργικά συστήματα καθώς και δυνατότητα να δημιουργήσουμε νέες υπηρεσίες εύκολα και αποτελεσματικά.

Μια δοκιμαστική έκδοση του προγράμματος βρίσκεται στην διεύθυνση:

www.digitalinsight.com/ps/HB_demo_new/Hb/welcome.html

BankFrame™ της Eontec (www.eontec.com)

Η Eontec είναι μια ηγέτιδα εταιρία του χώρου της που δραστηριοποιείται πολύ καιρό στο χώρο του e-Banking. Σαν κύριο μέσο υλοποίησης του προγράμματος χρησιμοποιείται η Java, αφού η εταιρία ήταν από τις πρώτες που αναγνώρισε το μέλλον της Java. Το BankFrame™ απευθύνεται σε εταιρίες που θέλουν να ξανασχεδιάσουν τις διεπαφές τους με τους πελάτες χρησιμοποιώντας μια σειρά από διαδικασίες σε Java. Αποτελείται από μια σειρά από χρήσιμες εφαρμογές που ολοκληρώνουν τις προσφερόμενες υπηρεσίες. Αυτές είναι: ConsumerLending, CorporateBanking, BankTeller, E-CRM, InternetBanking, CallCenter, WirelessBanking (WAP), e-Mortgage.



Αναλυτικά οι κυριότερες υπηρεσίες που μπορεί να προσφερθούν είναι:

- Ευκολία και ταχύτητα στην ανάπτυξη ή/και επέκταση της βασικής εφαρμογής, αφού η Java το κάνει αυτό εύκολο
- Φόρμες εύκολες και φιλικές προς τον χρήστη που καθοδηγούν με ευκρίνεια τον χρήστη
- Πρόσβαση σε τραπεζικούς λογαριασμούς με υπόλοιπα, ιστορικά και online ενημέρωση μετά από κάθε συναλλαγή
- Μεταφορές χρηματικών ποσών μεταξύ λογαριασμών
- Πληρωμή λογαριασμών
- Έκδοση επιταγών καθώς και μπλοκάρισμα αυτών όταν χρειάζεται
- Υπολογισμό απόδοσης χαρτοφυλακίου και χρηματοοικονομικός προγραμματισμός
- Δυνατότητα στον πελάτη να αποκτήσει μέσω Internet νέο λογαριασμό, πιστωτική κάρτα, αμοιβαία κεφάλαια και ομόλογα, δάνεια κ.α.
- Ασφάλεια στις συναλλαγές με τον έλεγχο της ταυτότητας του πελάτη σε πολλές φάσεις

Η αρχιτεκτονική του BankFrame™ βασίζεται στη συναρμολόγηση έτοιμων Java διαδικασιών EJB (Enterprise Java Bean™). Η μεθοδολογία σύνδεσης των διαφόρων διαδικασιών γίνονται με object-oriented τρόπο και είναι γνωστή σαν ETHOS (Eontec Handbook of Standards). Άξιο αναφοράς είναι το πρώτο portal για banking software το οποίο διατηρεί η εταιρία (www.JavaBanking.com). Το portal αυτό φιλοξενεί πάνω από 400 επαναχρησιμοποιήσιμες διαδικασίες EJB (Enterprise Java Bean™) και πολλά εργαλεία για όσους θέλουν να ασχοληθούν με το αντικείμενο του Internet Banking.



Μια δοκιμαστική έκδοση του προγράμματος βρίσκεται στην διεύθυνση:
www.javabanking.com

IBS (Internet Banking Solution) της S1 (www.qup.com και www.S1.com)

Balance History Transfer Pay Bills Other Services Exit

Balances Nicknames

Last logged in: 05/13/01 at 9:30 AM

Secure Community Bank

NEED A CAR? Check out our very competitive rates for all types of loans! — Secure Community Bank

Welcome to the Internet Banking System, Jerry

Account Balances

Account #	Description	Balance as of 05/21/2000
184910	Jerry's Checking	* \$386.71 (\$1,286.71 available)
184920	Jerry's Savings	* \$2,780.00
4239	Chevy Suburban Auto Loan	*** \$20,166.95
4887	Seadoo Boat Loan	*** \$2,587.27
5595	CD (Super Saver)	\$3,542.33
5555666677779999	Master Card account	* \$1,682.22
050	Student's Tuition Account	(Deposit Only)

* Note: Any balances marked with a * are balances which have been adjusted for 'memo' transactions. Memo transactions are transactions that have not yet been officially posted to your account.

*** Note: Any loan accounts marked with a *** are loans which have 'memo' transactions (i.e. transactions that have not yet been officially posted to the account). Due to accounting considerations, the balance displayed does NOT reflect these transactions.

Help E-Mail

The Right Choice. Right Now.

Το IBS (Internet Banking Solution) προσφέρει στους πελάτες πολλές δυνατότητες που το καθιστούν ιδανικό για το Internet Banking.

Τα κυριότερα χαρακτηριστικά που προσφέρει το πρόγραμμα είναι:

- Διενέργεια όλων των συναλλαγών σε πραγματικό χρόνο
- Έλεγχος των υπολοίπων για επιταγές, λογαριασμούς, δάνεια κ.α.
- Πληρωμή λογαριασμών
- Προστασία από υπερναλήψεις
- Ιστορικά όλων των λογαριασμών του πελάτη
- Εξαγωγή στοιχείων προς όλα τα γνωστά προγράμματα οικονομικής διαχείρισης
- Μεταφορά χρημάτων μεταξύ λογαριασμών

- Δυνατότητα έκδοσης μετοχών με μια αίτηση
- Αγορά διαφόρων προϊόντων, όπως ομόλογα
- Εύκολη δημιουργία e-mail όταν συμβαίνουν διάφορα γεγονότα, όπως χαμηλό υπόλοιπα
- Δυνατότητα online αιτήσεων για πιστωτικές κάρτες, δάνεια και νέους λογαριασμούς

Αλλά και για τις ίδιες δίνει σημαντικά πλεονεκτήματα όπως:

- Ενιαία διαχείριση όλου του συστήματος
 - Εύκολος έλεγχος των διεξαγόμενων συναλλαγών
 - Αναλυτικός απολογισμός κάθε ημέρας
 - Αυτόματες ανανεώσεις του προγράμματος μέσα από το internet
- Μεγάλη είναι και η ασφάλεια που εγγυάται το πρόγραμμα. Αναλυτικά:
- Εσωτερικά firewalls
 - Αλφαριθμητικοί κωδικοί εισόδου
 - Μέχρι τρεις αποτυχημένες προσπάθειες εισόδου
 - Κλείδωμα του λογαριασμού αν μείνει ακίνητος για δύο μήνες
 - Χρησιμοποίηση Secure Sockets Layer (SSL)
 - Κρυπτογραφημένη μετάδοση δεδομένων
 - Χρησιμοποίηση του VeriSign Global ID (128-bit κρυπτογράφηση)
 - Ο Server είναι ανεξάρτητος από τα mainframe της εταιρίας
 - Ανίχνευση και αποτροπή κάθε απόπειρας υποκλοπής στοιχείων από τον ΗΥ του πελάτη
 - Κατάλληλη δρομολόγηση της κίνησης ώστε να είναι πάντα διαθέσιμες οι υπηρεσίες

Η δοκιμαστική έκδοση του προγράμματος βρίσκεται στην διεύθυνση:

www.qup.com/product_demo.html

SPARAK Internet Banking της SPARAK (www.sparak.com)

Sparak Bank - Online Banking Help Exit

Summary & Transfer | Bill Payment | Pending Transactions | Custom Reports | Notification System | Password & Personal Info

Active Notification Alert
An active notification alert(s) exists for one of your accounts, and an e-mail was sent to the corresponding e-mail address. Please review the section below and click the button(s) to review or clear each alarm.

Summary

Details	Account Holders	Description	Account #	Balance	Available
Details	JOHN Q CUSTOMER	Savings	111111	\$8,923.21	\$8,923.21
Details	JOHN Q CUSTOMER	Checking	222222	\$2,345.69	\$2,275.32
Details	JOHN Q CUSTOMER	Checking	333333	\$7,254.15	\$7,036.53
Details	JOHN Q CUSTOMER	Line of Credit	888888	\$27,706.41	\$4,793.59
Details	JOHN Q CUSTOMER	Loan	444444	\$37,174.97	N/A
Details	JOHN Q CUSTOMER	IRA	555555	\$2,655.79	N/A
Details	JOHN Q CUSTOMER	Certificate	777777	\$10,607.50	N/A

Transfer Funds

One Time Transfer | Recurring Transfer

Amount: (ex: \$1,300.00 would be entered as 1300.00)
 From:
 To:
 Transfer Date: May 13 2001

DIGITAL INSIGHT

Η εταιρία SPARAK Financial Systems προσφέρει σε όλες τις ενδιαφερόμενες τράπεζες ένα βραβευμένο προϊόν για να διεξάγουν Internet Banking. Σε συνδυασμό και με άλλα προϊόντα της SPARAK οι τράπεζες μπορούν να έχουν ένα εξαιρετικό αποτέλεσμα.

Το προϊόν της SPARAK έχει αρκετά πλεονεκτήματα όπως η πλήρης παροχή βοήθειας και υποστήριξης από την εταιρία σε κάθε ζήτημα που προκύπτει. Ακόμη καλύπτεται και από εγγύηση επιστροφής των χρημάτων αν δεν μείνει ικανοποιημένος ο πελάτης.

Πιο αναλυτικά με το SPARAK Internet Banking η εταιρία μπορεί να προσφέρει στον πελάτη:

- Άνοιγμα νέων λογαριασμών
- Παρακολούθηση των υπολοίπων των λογαριασμών μαζί με ιστορικό με όλες τις διεξαχθείσες συναλλαγές
- Μεταφορά κεφαλαίων ανάμεσα σε λογαριασμούς
- Αιτήσεις για απόκτηση πιστωτικών καρτών και δανείων
- Δημιουργία αυτόματων αναφορών σχετικά με τις κινήσεις των λογαριασμών
- Αποστολή e-mail που ενημερώνουν για την εμφάνιση συγκεκριμένων καταστάσεων των λογαριασμών των πελατών
- Εξόφληση αυτόματα λογαριασμών κατόπιν ηλεκτρονικής εντολής του πελάτη
- Εξαγωγή των στοιχείων σε μορφή κατάλληλη για επεξεργασία από προγράμματα όπως το Quicken και το Microsoft Money

Μεγάλη έμφαση δίνει η εταιρία και στην προστασία των δεδομένων του πελάτη καθώς και στην ασφάλεια κατά την διάρκεια εκτέλεσης των συναλλαγών. Προς αυτής την κατεύθυνση η εταιρία χρησιμοποιεί firewalls καθώς και άλλες τεχνικές προστασίας από ανεπιθύμητες υποκλοπές. Γι' αυτό άλλωστε προτείνει να χρησιμοποιείται ο δικός της server SPARAK 3000. Με την ενοποίηση των προϊόντων SPARAK Internet Home Banking, SPARAK Cash Management και SPARAK 3000 προσφέρεται ένας ασφαλές και αποδοτικό περιβάλλον για την διεξαγωγή του Internet Banking.

Μια εικονική τράπεζα που προσομοιώνει την τελική τράπεζα βρίσκεται στην διεύθυνση: www.sparakbank.com

Banknow της Polaris (www.polaris.co.in)

Η Polaris από την έναρξή της, παρέχει λύσεις λογισμικού για τον οικονομικό τομέα. Έχει παραδώσει πάνω από 500 επιτυχημένα projects και βρίσκεται μέσα στις κορυφαίες εταιρείες της Ινδίας. Πραγματοποιεί συμμαχίες με άλλες επιτυχημένες εταιρείες του χώρου με σκοπό την προσφορά ολοκληρωμένων λύσεων.

Πρόσφατα, ίδρυσε το Bankware, μια μονάδα που έχει σκοπό να αναπτύξει λύσεις λογισμικού για τις νέες και αυξημένες ανάγκες των τραπεζών. Η εμπειρία των συντελεστών της Bankware έχει καταδείξει τα εξής:

- Οι ανάγκες και οι απαιτήσεις κάθε τράπεζας είναι συνήθως διαφορετικές.
- Καμιά λύση δεν είναι κατάλληλα εάν δεν έχει κλιμακωτή (scalable) αρχιτεκτονική.
- Οι οικονομικές σχέσεις είναι κρίσιμες.



Με βάση τα παραπάνω η Bankware προσφέρει μια σειρά μοναδικών προϊόντων. Το προϊόν για τις καθημερινές τραπεζικές συναλλαγές (retail banking) είναι το Banknow. Πρόκειται για ένα προϊόν με πελατοκεντρική αρχιτεκτονική που βοηθάει τις τράπεζες να επικεντρώσουν στις ανάγκες του πελάτη μέσα από τα διάφορα ηλεκτρονικά κανάλια. Χαρακτηριστικά του Banknow είναι ανάλυση των κερδών από κάθε πελάτη, πλήρης έλεγχος και πρόληψη απάτης, 24x7 ικανότητα επεξεργασίας real time, πλήρης συμβατότητα με όλα τα υπάρχοντα συστήματα. Το Banknow αποτελείται από διάφορα προϊόντα τα οποία μπορούν να εγκατασταθούν όλα μαζί ή το κάθε ένα ξεχωριστά. Τα προϊόντα αυτά είναι:

- eNow. Αποτελεί την λύση για Internet Banking και βασίζεται σε τεχνολογίες Java. Μπορεί να εγκατασταθεί σε οποιονδήποτε application server. Το eNow υλοποιείται χρησιμοποιώντας ένα δίκτυο από συστατικά τα οποία χωρίζονται σε διάφορα επίπεδα.
 1. eNow Financial Server: Αυτή η μονάδα έχει τρία επίπεδα. Το πρώτο επίπεδο (Data Access) επικοινωνεί με τη βάση δεδομένων της επιχείρησης. Το δεύτερο

(Business Logic) εκτελεί όλους τους υπολογισμούς και μεταφέρει δεδομένα στα άλλα δύο επίπεδα. Οι επιχειρηματικοί κανόνες βρίσκονται σε αυτό το επίπεδο. Το τρίτο επίπεδο (Channel Adapter) είναι αυτό στο οποίο εκτελούνται όλες οι συναλλαγές.

2. eNow Web Server: Αποτελείται από δύο επίπεδα. Το πρώτο (Transaction Request Handler) είναι αυτό που αποκαθιστά την επικοινωνία μεταξύ του financial και του web server. Το δεύτερο (Client Handler) δέχεται αιτήματα από τους διάφορους clients και τα μεταβιβάζει στο Transaction Request Handler.


Στις μεγάλες τράπεζες με μεγάλη πελατειακή βάση και πολλές συναλλαγές διατίθεται το eNowplus, μια λύση που αντιμετωπίζει την ενδεχόμενη αυξημένη μελλοντική ζήτηση για ηλεκτρονικές συναλλαγές. Τα κυριότερα χαρακτηριστικά της είναι:

- Υποστηρίζει μέχρι 4644835 πελάτες
- Υποστηρίζει μέχρι 388494 ταυτόχρονες συναλλαγές.
- Υποστηρίζει τα πρωτόκολλα OFX, FIX και SWIFT για γρήγορες και ασφαλής συναλλαγές.
- Έχει υψηλή απόδοση, αξιοπιστία και πρωτοποριακή σχεδίαση.
- WarNow: Σύστημα για συναλλαγές μέσω κινητού. Εκτός του WAP υποστηρίζει και ενημέρωση των πελατών μέσω SMS.
- DepositNow: Σύστημα για διαχείριση των αποταμιεύσεων
- CollectNow: Σύστημα για διαχείριση της συλλογής των εισπρακτέων ποσών από τους πελάτες
- LoanNow: Σύστημα εκχώρησης online δανείων στους ενδιαφερόμενους


Δοκιμαστική έκδοση του προγράμματος υπάρχει στη διεύθυνση:

www.bankware.ws/demoform2.html

CostumerLink™ PC Banking της Equifax (www.equifax.com)



1234 Main St.
Anywhere, USA



SENIOR CITIZEN
CHECKING

Account Summary
Transfers & Payments
Account Services
Other Services
User Info
Contact Us
Help
Exit

Account Summary

Return to this Account Summary page at any time for the current status of all your accounts. Click on any account below to see the details of that account.

Deposit Accounts			
Account	Current Balance	Available Balance	As of Date
Bob's Checking	\$5,890.05	\$4,466.07	6/16/99
DDAxx4677	\$9,810.10	\$9,811.10	6/16/99
Household Checking	\$1,231.12	\$1,120.32	6/16/99
Image Checking	\$4,997.25	\$4,997.25	6/16/99
Our Savings	\$9,997.25	\$9,997.25	6/16/99

Certificates of Deposit and IRAs			
Account	Current Balance	Maturity Date	As of Date
Our CD	\$5,000.00	9/1/99	6/16/99
Our IRA	\$9,872.12	9/1/99	6/16/99

Credit Card Accounts			
Account	Current Balance	Available Credit	As of Date
Our Credit Card	\$6,171.68	\$8,264.78	6/16/99

Loan Accounts			
Account	Current Principal	Next Due Date	As of Date
Boat Loan	\$5,000.00	7/1/99	6/16/99
Car Loan	\$7,036.40	7/15/99	6/16/99
College Loan	\$4,591.67	7/1/99	6/16/99
Mortgage Loan	\$90,123.21	7/15/99	6/16/99
OEL**0844	\$420.00	7/1/99	6/16/99

[Transfers and Payments](#)
[Account Services](#)
[Other Services](#)
[User Info](#)
[Contact Us](#)
[Help](#)
[Exit](#)

Η σουίτα CostumerLink™ σχεδιάστηκε για χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που θέλουν να υιοθετήσουν και προωθήσουν ένα πρόγραμμα e-banking. Πρόκειται για μια ολοκληρωμένη λύση που αποτελείται από τις πιο σύγχρονες υπηρεσίες του e-banking. Οι υπηρεσίες αυτές προσφέρουν στη τράπεζα μείωση του προσωπικού, μείωση εξόδων διαχείρισης back-office, αυξημένη κερδοφορία.

Το προϊόν της Equifax πρόκειται ουσιαστικά για ένα εικονικό τραπεζικό κατάστημα το οποίο τρέχει σε Windows NT χρησιμοποιώντας SQL. Πρόκειται για ένα ασφαλές, ευκίνητο και εύκολο στη χρήση προϊόν που δίνει στον πελάτη τη δυνατότητα να ανακτά την πληροφορία που χρειάζεται ώστε να διαχειρίζεται τα οικονομικά του. Την ίδια στιγμή βοηθάει την τράπεζα να προσθέτει νέους πελάτες, να

αυξάνει τα έσοδά της και να μειώνει το κόστος. Επίσης δίνει την δυνατότητα χρησιμοποίησης διαφόρων καναλιών στην επαφή με τον πελάτη όπως e-mail, fax, καθώς και μια πρωτοποριακή μέθοδο marketing. Μερικά από αυτά που προσφέρει το CostumerLink PC Banking φαίνονται παρακάτω:

- Οικονομική και συνεχής σύνδεση μεταξύ της τράπεζας και του τερματικού στο σπίτι του πελάτη
- 24ωρη πρόσβαση στους λογαριασμούς αλλά και στα ιστορικά τους, αλλά και ένας "ηλεκτρονικό ταμίας" που καθιστά την διαχείριση του λογαριασμού ευκολότερη από ποτέ
- Ικανότητα των πελατών να πληρώνουν λογαριασμούς αυτόματα μέσω εθνικού δικτύου
- Δυνατότητα μεταφοράς λογαριασμών αλλά και χρημάτων καθώς και δυνατότητα αποπληρωμής δανείων καθώς και παραγγελίας νέων τραπεζικών προϊόντων
- Συμβατότητα με γνωστά λογισμικά διαχείρισης οικονομικών όπως το Quicken και το Microsoft Money
- Δυνατότητα της τράπεζας να μεταδίδει στους πελάτες διάφορες πληροφορίες όπως π.χ. επιτόκια ή ώρες λειτουργίας
- Διάφορα επίπεδα ασφάλειας
- Δυνατότητα ολοκλήρωσης με άλλα προϊόντα της εταιρείας
- Εκπαίδευση και τεχνική υποστήριξη από επαγγελματίες

Η Equifax είναι μια από τις μεγαλύτερες και πιο γνωστές εταιρείες στον τομέα του λογισμικού για χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Περίπου 8000 προϊόντα της Equifax υπάρχουν εγκατεστημένα σε 1800 ιδρύματα στην Αμερική. Μερικοί λόγοι για τους οποίους οι πελάτες πρέπει να διαλέξουν να συνεργαστούν με την εταιρεία είναι:

- Οικονομική ευρωστία και σταθερότητα.
- Προσφορά ολοκληρωμένων συστημάτων.
- Μεγάλη εμπειρία
- Δελεαστικές και έξυπνες προτάσεις

Μια δοκιμαστική έκδοση του προγράμματος υπάρχει στη διεύθυνση:

www.efx-ebanking.com/pcbdemo/site/index.htm

Clearvision της Alaric (www.alaric.com)

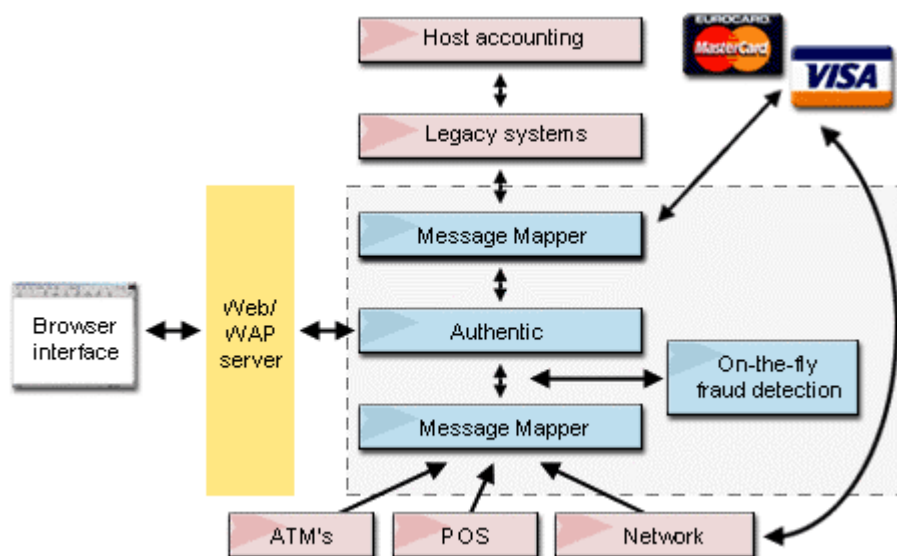
Η Alaric είναι ένας ειδικευμένος προμηθευτής software με προηγμένη τεχνολογία για ηλεκτρονικές συναλλαγές και Internet banking, έκδοση ηλεκτρονικών πιστοποιητικών, risk management. Τα προϊόντα της εταιρείας αναπτύσσονται με Java και είναι συμβατά σχεδόν με όλα τα λειτουργικά συστήματα αλλά και τον εξοπλισμό εταιρειών όπως η Tandem, η Stratus, η Sun, η Hewlett Packard και η IBM. Το προσωπικό της Alaric ασχολείται με θέματα ηλεκτρονικών πληρωμών και συναλλαγών τα τελευταία 20 χρόνια.

Η Alaric διαθέτει μια μεγάλη ποικιλία από προϊόντα τα οποία ειδικεύονται στους ηλεκτρονικούς τρόπους πληρωμής.

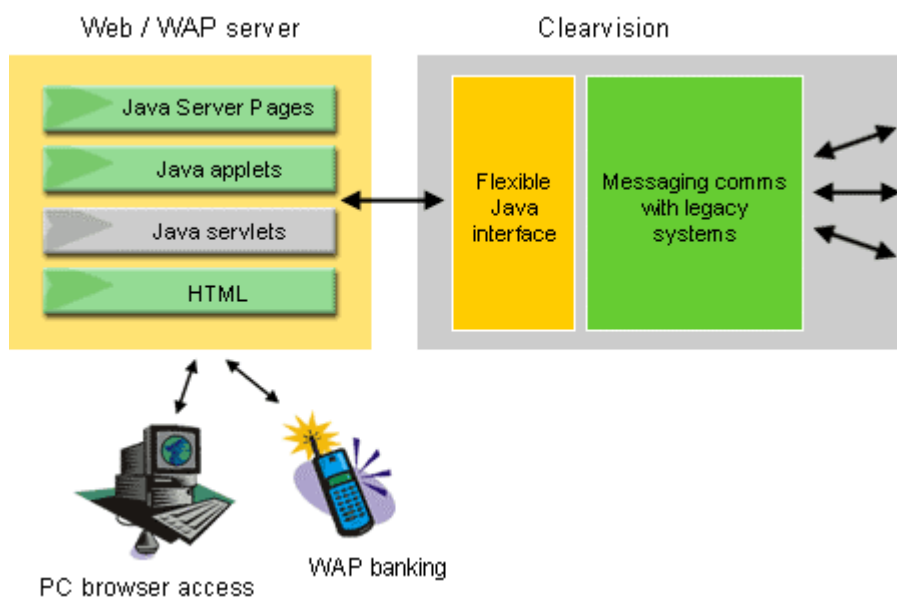
Το Clearvision είναι ένα προϊόν το οποίο σχεδιάστηκε ώστε να κάνει συμβατά το παραδοσιακό (legacy) σύστημα πληρωμών της τράπεζας με τους νέους μηχανισμούς του Internet.

Άλλα προϊόντα της εταιρείας είναι το Message Mapper, το οποίο μεταφράζει τα μηνύματα ανάμεσα στο legacy system και στα νέα συστήματα, το Authentic, ένα πρόγραμμα πιστοποίησης των συναλλαγών με πιστωτικές κάρτες, το Fractals, ένα πρόγραμμα που ελαχιστοποιεί το risk management κατά τις ηλεκτρονικές συναλλαγές με πιστωτικές κάρτες και τέλος το Metaphor, ένα πρόγραμμα για fraud detection.

Το πρόβλημα που καλείται να λύσει το Clearvision είναι το εξής: Μια τράπεζα προσφέρει μέσω του ATM κάποιες συγκεκριμένες συναλλαγές όπως υπόλοιπο, μεταφορά χρημάτων, κινήσεις λογαριασμών κτλ. Το ιδανικό για την τράπεζα θα ήταν να μπορούσε να προσφέρει τις συναλλαγές αυτές στους πελάτες της μέσω ενός browser. Επίσης θεωρείται δεδομένο πως οι προγραμματιστές της τράπεζας δεν είναι σε θέση να υλοποιήσουν ένα τέτοιο σύστημα. Το Clearvision λύνει αυτό το πρόβλημα προσφέροντας ένα εύχρηστο περιβάλλον στο Internet, το οποίο όμως δέχεται και μηνύματα συναλλαγών από το legacy system της τράπεζας. Προσφέρει δηλαδή online σύνδεση των ATM με το σύστημα ηλεκτρονικών συναλλαγών της Τράπεζας.



Το Clearvision είναι ο τρόπος για να αποκτήσει το legacy system της τράπεζας Java interface χωρίς να χρειαστεί να γίνει σε αυτό η παραμικρή αλλαγή.



XCELBANK της XCELSOFT (www.xcelsoft.com)

XCELBANK Public Private Help Register
Private Bank Information (membership required).

Account Information

Account Manager
Stops Manager
Apply New Account

Main Menu

XCELBANK 2000

XCELBANK 2000

XCELBANK 2000

XCELBANK 2000

Account Manager

The below table lists all of the *active accounts* for customer **demo**.

	Account Name	Account Balance
<input type="radio"/>	First DDA Account	\$9,413.88
<input type="radio"/>	My Second DDA Account	\$70,490.42

Click on **Account Details** for more information about the selected account. Use **Account Rename** to rename your account online.

Account Details **Account Rename**

View up-to-date account **history** on your account. Specify a date range for the history result.

From Date: To

Account History

Το προϊόν XCELBANK της XCELSOFT αποτελεί μια ολοκληρωμένη λύση για τις τράπεζες που θέλουν να παρέχουν τραπεζικές εργασίες μέσω Internet. Υποστηρίζονται όλες οι διαδομένες τραπεζικές υπηρεσίες. Η φιλοσοφία του προϊόντος βασίζεται στα εξής:

- Τραπεζικές υπηρεσίες μέσω Internet κατευθείαν στο γραφείο του κάθε πελάτη
- Μία κεντρική βάση δεδομένων καθώς και κεντρικός έλεγχος και διαχείριση
- Οι Web Server δουλεύουν αρμονικά με τα ήδη υπάρχοντα συστήματα
- Αρχιτεκτονική Client-Server τριών επιπέδων και αντικειμενοστραφής μεθοδολογία
- DCOM διαδικασίες γραμμένες σε Microsoft VB.5 (32-bit)
- Συνολικά ασφαλής πρόσβαση των πελατών στις υπηρεσίες
- Περιβάλλον εργασίας: Microsoft NT, Back-office (SQL, SNA, SMS), Office (Word, Access, PowerPoint, Graph), NetMeeting, Microsoft Transaction Server, LAN and WAN (X.25)

Αναλυτικότερα οι κυριότερες υπηρεσίες που μπορεί να προσφέρει η τράπεζα στους πελάτες είναι:

- Απόλυτη εξασφάλιση ταυτότητας πελάτη με ψηφιακή υπογραφή
- Δημιουργία τραπεζικών λογαριασμών
- Έλεγχος υπολοίπου λογαριασμών καθώς και ιστορικό συναλλαγών
- Μεταφορά χρημάτων μεταξύ λογαριασμών οπουδήποτε στον κόσμο
- Απόκτηση και έλεγχος πιστωτικών καρτών
- Δάνεια καταναλωτικά, επαγγελματικά καθώς και υποθήκες
- Ανάλυση κερδοφορίας των επενδύσεων του πελάτη
- Πληρωμή λογαριασμών
- Ισοτιμίες συναλλάγματος και γενικότερα προσφορά προϊόντων σε πολλά νομίσματα
- Δυναμική διαχείριση κεφαλαίου μέσω επενδυτικών προϊόντων

Μια εικονική τράπεζα που προσομοιώνει την τελική τράπεζα βρίσκεται στην διεύθυνση:

www.xcelbank.com

netSYMBOLS της Systemaccess (www.systemaccess.com)

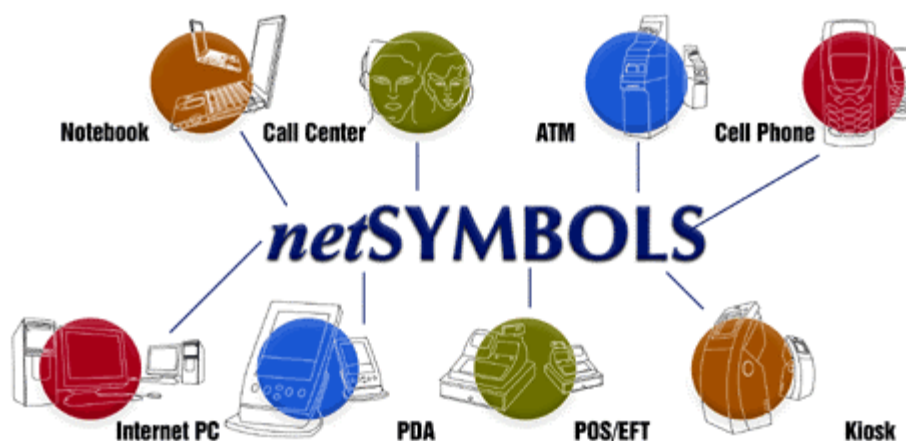
Η Systemaccess είναι από τις μεγαλύτερες εταιρίες ανάπτυξης λογισμικού για τον τραπεζικό τομέα παγκοσμίως. Η εταιρεία ανέπτυξε το 1998 και ειδικό λογισμικό για συναλλαγές μέσω Internet το οποίο ονόμασε netSYMBOLS. Το προϊόν χρειάστηκε 600 ανθρωποχρόνια εργασίας για να αναπτυχθεί και υπόσχεται να οδηγήσει τις τράπεζες στις νέες μορφές συναλλαγές. Αποτελείται από 30 ολοκληρωμένες ανεξάρτητες μονάδες οι οποίες υποστηρίζουν πλήρως όλες τις μορφές συναλλαγών μέσα σε μια τράπεζα. Πολλοί αναλυτές υποστηρίζουν ότι είναι το πιο ολοκληρωμένο σύστημα ηλεκτρονικών συναλλαγών, και από τα πρώτα που εμφανίστηκαν.

Το netSYMBOLS λειτουργεί κάτω από οποιοδήποτε λειτουργικό σύστημα και συνεργάζεται με Oracle καθώς και με DB2 και SQL Server.

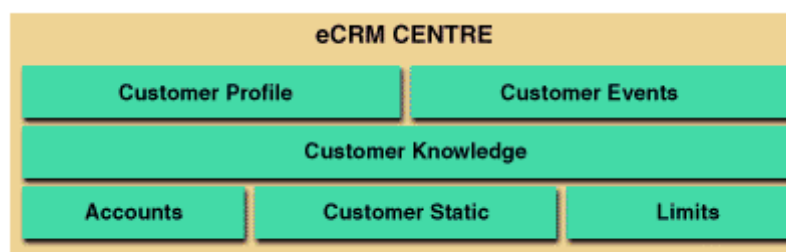
Το κομμάτι εκείνο του netSYMBOLS που είναι υπεύθυνο για τη συναλλαγή μεταξύ πελάτη και τράπεζας είναι το eCRM. Πρόκειται για ένα εργαλείο το οποίο παρέχει στον πελάτη και στον υπάλληλο της τράπεζας την πλήρη εικόνα των συναλλαγών κάθε πελάτη. Επιτρέπει ουσιαστικά στην τράπεζα να προσφέρει προϊόντα στους πελάτες. Το eCRM έχει τις εξής λειτουργίες:

- Μοναδικά συναλλάσσεται με κάθε πελάτη προσφέροντάς του υπηρεσίες.
- Καταγράφει όλες τις σημαντικές λειτουργίες κατά τη διάρκεια μιας συναλλαγής.
- Αποθηκεύει τις συναλλαγές του κάθε πελάτη, διαμορφώνοντας έτσι ένα προφίλ.

Το netSYMBOLS παρέχει στον πελάτη ελευθέρια να εκτελέσει από όποιο μέσο εκείνος επιθυμεί τις συναλλαγές του. Σύμφωνα με την εταιρεία "το netSYMBOLS φέρνει την τράπεζα στον πελάτη".



Το eCRM διαθέτει κάποια επίπεδα όπως φαίνεται και στο παρακάτω σχήμα.



- netSYMBOLS Customer Profile: Συγκεντρώνει όλες τις πληροφορίες που αφορούν έναν πελάτη σε ένα συγκεκριμένο σημείο το οποίο είναι προσβάσιμο από οποιοδήποτε σημείο.
- netSYMBOLS Customer Events: Πρόκειται για ένα repository στο οποίο υπάρχουν τα στοιχεία σημαντικών πελατών. Όταν οι πελάτες αυτού εκτελέσουν κάποια συναλλαγή τότε ειδοποιείται ο υπεύθυνος τραπεζίτης για να κάνει τις αναγκαίες ενέργειες για καλύτερη εξυπηρέτηση του πελάτη.
- netSYMBOLS Customer Knowledge: Μετατρέπει τα δεδομένα των πελατών σε χρήσιμες πληροφορίες ώστε να τις επεξεργαστεί το Customer Profile. Μέσω του επιπέδου αυτού ενδέχεται να γίνεται και προσωπικό marketing.
- netSYMBOLS Customer Static: Περιέχει πληροφορίες για τον πελάτη που δεν αλλάζουν συχνά κατά τη διάρκεια της σχέσης του με την τράπεζα όπως π.χ. δημογραφικά στοιχεία, διευθύνσεις, οικογενειακή κατάσταση. Αποτελεί τη βάση στην οποία εργάζονται όλα τα επίπεδα.
- netSYMBOLS Customer Accounts: Διαχειρίζεται τους λογαριασμούς των πελατών. Υπολογίζει υπόλοιπα, κινήσεις λογαριασμών κτλ.
- netSYMBOLS Limits: Υπολογίζει τα πιστωτικά όρια κάθε πελάτη συνολικά. Προστατεύει ουσιαστικά την τράπεζα κυρίως από κινδύνους που προέρχονται από πελάτες που συναλλάσσονται με την τράπεζα μόνο Διαδικτύου.

Μαζί με το eCRM εργάζεται και το eFINANCE το οποίο ολοκληρώνει τις ηλεκτρονικές συναλλαγές του πελάτη αλλά συγχρόνως προετοιμάζει και την τράπεζα ώστε πάντα να έχει σε επάρκεια τα τραπεζικά εκείνα προϊόντα τα οποία ενδιαφέρουν συγκεκριμένους πελάτες.

Εκτός από τις παραπάνω σουίτες η εταιρεία έχει αναπτύξει και την Enterprise Operations Centre η οποία αναλαμβάνει τη λειτουργία στο back-office της τράπεζας με επίπεδα που αφορούν τη γενική λογιστική, τη διαχείριση αποθεμάτων, λογαριασμούς, υποχρεώσεις προς τους πελάτες κτλ..

PROFITS της Intrasoft (www.intrasoft.gr)

Η Intrasoft είναι μία από τις μεγαλύτερες ελληνικές εταιρείες software και ολοκληρωμένων συστημάτων, με σημαντική διεθνή παρουσία σε διάφορα projects στην ΕΕ, στη Νοτιοανατολική Ευρώπη, στη Μέση Ανατολή καθώς και στις ΗΠΑ. Οι κύριες δραστηριότητες της εταιρείας είναι η παροχή ολοκληρωμένων λύσεων πληροφορικής, η ανάπτυξη λογισμικού, υπηρεσίες συμβούλου, η έρευνα και η ανάπτυξη. Οι κυριότεροι τομείς στους οποίους δραστηριοποιείται, μεταξύ άλλων, είναι : Ο τραπεζικός και οικονομικός τομέας, οι τηλεπικοινωνίες, ο τουρισμός κ.α.



Η Intrasoft έχει αποκομίσει μεγάλη εμπειρία αλλά και τεχνογνωσία στον τραπεζικό αλλά και στον ασφαλιστικό τομέα, προσφέροντας λύσεις εδώ και δέκα χρόνια. Αποτέλεσμα αυτού του γεγονότος είναι η ανάπτυξη, για τον τραπεζικό τομέα, του συστήματος PROFITS. Το PROFITS είναι ένα online, real-time, customer-oriented, multicurrency σύστημα το οποίο σχεδιάστηκε με βάση τις σύγχρονες τραπεζικές πρακτικές αλλά και τα πιο σύγχρονα εργαλεία. Το PROFITS αποτελεί μια εφαρμογή τόσο για front-office χρήση όσο και για back-office, για καταστήματα, για κεντρικές εγκαταστάσεις, για εναλλακτικά δίκτυα, το οποίο υποστηρίζει σε 24ωρη συνεχή τραπεζικές συναλλαγές.

Εξ' αιτίας της λειτουργικότητας αλλά και της πρωτοποριακής τεχνολογίας του, αποτελεί την επιλογή σημαντικών οργανισμών τόσο στην Ελλάδα όσο και στο εξωτερικό όπως η Γενική Τράπεζα, η Αγροτική Τράπεζα, τα ΕΛΤΑ, η Bank of Valletta στη Μάλτα, η Beirut Riyad Bank στο Λονδίνο και στη Βηρυτό κ.α.

Όπως αναφέρθηκε το PROFITS αποτελεί ένα ολοκληρωμένο σύστημα τραπεζικών συναλλαγών. Η ολοκλήρωσή του έγινε σύμφωνα με το πρότυπο ποιότητας ISO 9001 και με τη χρήση του εργαλείου Sterling's COOL:Gen το κυριότερο περιβάλλον για ανάπτυξη εφαρμογών σε πολλαπλές πλατφόρμες. Το PROFITS εξασφαλίζει προτυποποίηση επιχειρηματικών διαδικασιών, ενώ μεγιστοποιεί την παραγωγικότητα καθώς και την εξυπηρέτηση των πελατών. Επίσης λόγω της πελατοκεντρικής του αρχιτεκτονικής, διασφαλίζει την δημιουργία νέων τραπεζικών προϊόντων, ενώ προβλέπει τις μελλοντικές ανάγκες της αγοράς.

Το PROFITS παρέχει στο τραπεζικό τομέα με ένα μοντέρνο και ολοκληρωμένο περιβάλλον και υποστηρίζει λειτουργίες και πληροφοριακές ανάγκες όλων των επιπέδων, μέσω μιας ποικιλίας υποσυστημάτων:

- Διαχείριση πελατών
- Διαχείριση προϊόντων
- Καταθέσεις
- Δάνεια και υποθήκες
- Μεταφορά κεφαλαίου στο εξωτερικό
- Γενική λογιστική
- Υποστήριξη υποκαταστήματος
- Συνάλλαγμα
- Πληρωμές σε τρίτους
- Ασφάλεια
- Θυρίδες
- Διαχείριση Κέρδους
- Διαχείριση πληροφοριακών συστημάτων

Σε όλα τα παραπάνω υποσυστήματα κοινά είναι τα ακόλουθα χαρακτηριστικά:

- Πελατοκεντρική αρχιτεκτονική
- Δημιουργία νέων προϊόντων
- Uni – Teller Υπηρεσίες
- Αυτοματοποιημένες διαδικασίες εντός καταστήματος
- Αυτοματοποιημένη ολοκλήρωση back office και front office
- Βελτιστοποίηση ροής εργασιών
- Αυτόματες αναφορές ημέρας ανά χρήστη και ανά προϊόν
- Διαχείριση ασφάλειας χρηστών

Το PROFITS σχεδιάστηκε έτσι ώστε να συμβατό με όλες τις διαθέσιμες πλατφόρμες όπως UNIX, IBM/MVS, DEC/VMS, όλα τα RDBMS κ.α.. Μερικά σημαντικά χαρακτηριστικά της αρχιτεκτονικής του PROFITS είναι τα παρακάτω:

- Αρχιτεκτονική Client - Server
- Διεξαγωγή συναλλαγών σε πραγματικό χρόνο και 24ώρη λειτουργία
- Modularity and Expandability
- Χρήση σχεσιακών βάσεων δεδομένων
- Φιλικό γραφικό περιβάλλον διεπαφής με τον χρήστη (GUI)

Σύγκριση μεταξύ των προγραμμάτων

Οι προσφερόμενες υπηρεσίες κάθε προγράμματος, ο τρόπος που αυτές υλοποιούνται και το γραφικό περιβάλλον διεπαφής του χρήστη είναι κάποια από τα χαρακτηριστικά τα οποία θα μελετήσουμε, προκειμένου να εξάγουμε συμπεράσματα στη προσπάθεια μας να αξιολογήσουμε τα προγράμματα.

Παρακάτω παρατίθενται συγκεντρωτικά τα χαρακτηριστικά που μπορεί να προσφέρει ένα πρόγραμμα και βάσει των οποίων αξιολογούμε όλα τα προγράμματα:

1. Συνολική εμφάνιση προϊόντος
2. Ευχρηστία – Φιλικότητα προς τον χρήστη
3. Τεχνολογία που χρησιμοποιείται (JV:JAVA, VB:Visual Basic, SQL, OR: Oracle, CG: Cool Gen)
4. Επίπεδο προσφερόμενης ασφάλειας
5. Δυνατότητα να ανοιχθεί νέος λογαριασμός
6. Ενημέρωση για κινήσεις / υπόλοιπα λογαριασμών
7. Ιστορικά συναλλαγών
8. Δυνατότητα να πληρώνονται λογαριασμοί με ηλεκτρονικές εντολές
9. Μεταφορές ποσών μεταξύ λογαριασμών
10. Διαθεσιμότητα υπηρεσίας
11. Έκδοση πιστωτικών καρτών
12. Έκδοση καρτών ATM
13. Αίτηση χορήγησης δανείου
14. Υποθήκες
15. Αίτηση χορήγησης μπλοκ επιταγών / ενημέρωση κινήσεων
16. Διασυννοριακές συναλλαγές
17. Δυνατότητα συναλλαγής σε διάφορα νομίσματα
18. Αγοραπωλησία μετοχών
19. Αμοιβαία κεφάλαια
20. Δυνατότητα δημιουργίας χαρτοφυλακίου με υπολογισμό κερδών/ζημιών
21. Εξαγωγή Δεδομένων σε προγράμματα διαχείρισης οικονομικών
22. Τιμές χρηματιστηρίου
23. Αμφίδρομη επικοινωνία με τον πελάτη
24. Υποστήριξη πελατών

ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΟ	AXIS Internet Banking	BankFrame	S1 Internet Banking	Sparak Bank	BankNow	CustomerLink PC Banking	Clearvision	XCELBANK	NetSYMBOLS	Profits
1. Συνολική εμφάνιση	9	9	9	8	9	8	9	8	8	8
2. Ευχρηστία-Φιλικότητα	9	9	8	8	9	8	-	8	-	-
3. Τεχνολογία	JV	JV	-	-	JV	SQL	JV	OR	-	CG
4. Ασφάλεια	9	9	10	8	9	9	8	8	8	9
5. Νέοι λογαριασμοί	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
6. Ενημέρωση λογ/σμών	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
7. Ιστορικά	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
8. Πληρωμές λογ/σμών	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
9. Μεταφορές χρημάτων	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
10. Διαθεσιμότητα	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	✓	✓	✓
11. Έκδοση πιστωτικών	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	✓	✓
12. Έκδοση καρτών ATM	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	✓	✓
13. Αίτηση δανείου	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
14. Υποθήκες	✓	✓	✓	-	✓	✓	-	-	-	✓
15. Χορήγηση επιταγών	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	✓	✓	✓
16. Διασυννοριακές συν/γες	✓	✓	✓	-	✓	✓	✓	-	✓	✓
17. Πολλά νομίσματα	✓	✓	✓	✓	✓	-	✓	-	✓	✓
18. Αγοραπωλησία μετοχών	✓	✓	✓	-	✓	-	-	-	-	-
19. Αμοιβαία κεφάλαια	✓	✓	✓	-	✓	-	-	-	-	-
20. Δημιουργία χαρτ/κίου	✓	✓	✓	-	✓	-	-	-	-	-
21. Εξαγωγή δεδομένων	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	✓	✓	-
22. Τιμές χρηματιστηρίου	✓	✓	✓	-	✓	-	-	-	-	-
23. Αμφίδρομη επικοινωνία	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
24. Υποστήριξη πελατών	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Συμπεράσματα

Μετά από την σύγκριση των προϊόντων το συμπέρασμα το οποίο εύκολα εξάγεται είναι ότι όλα τα προϊόντα τα οποία αξιολογήθηκαν έχουν πολλά κοινά χαρακτηριστικά, γεγονός που κάνει τον ανταγωνισμό υψηλό. Τα κοινά αυτά χαρακτηριστικά είναι:

- Καλαίσθητη σχεδίαση
- Υψηλή τεχνολογία
- Υψηλό επίπεδο ασφάλειας
- Πληθώρα προσφερόμενων υπηρεσιών

Ένα ακόμη χαρακτηριστικό των προϊόντων είναι ότι σχεδόν όλα ουσιαστικά αποτελούνται από επιμέρους προϊόντα, τα οποία εξειδικεύονται το καθένα ξεχωριστά σε διάφορους τομείς του Internet Banking. Έτσι οι ενδιαφερόμενες τράπεζες μπορούν να προμηθευτούν είτε ολοκληρωμένο το προϊόν είτε μέρος αυτού.

Από την σύντομη επαφή με τα προγράμματα ξεχώρισαν 3 προϊόντα γιατί παρουσίασαν τις πιο ολοκληρωμένες υπηρεσίες, είχαν τις πιο καινοτόμες τεχνολογικά λύσεις καθώς και για τη δυνατότητα ολοκλήρωσης. Συγκεκριμένα:

- Axis™ Internet Banking της Digital Insight,
- BankFrame™ της Eontec
- BankNow™ της Polaris

Πλέον κάθε χρηματοπιστωτικό ίδρυμα που ενδιαφέρεται να υιοθετήσει το eBanking, αφού πρώτα αξιολογήσει τις δικές του ανάγκες, καλείται να επιλέξει με τα δικά του κριτήρια το καταλληλότερο προϊόν.

Βιβλιογραφία

1. e-BUSINESS, “*e-banking: Το Μέλλον του Χρήματος είναι...Ηλεκτρονικό*”, Απρίλιος 2000
2. Ντόκας, Ανέστης., “*Τραπεζικές Υπηρεσίες και Προϊόντα Μέσω Internet*”, Ο Κόσμος της Πληροφορικής στο Λιανεμπόριο & Χονδρεμπόριο, Ιούλιος 1999
3. Computer για όλους, “*e-banking: Τραπεζικές συναλλαγές από το σπίτι*”, Μάιος 2000
4. Win, “*Ασφάλεια στο Δίκτυο: Οι Προστάτες των Τοπικών Δικτύων*”, Απρίλιος 2000
5. Δικτυακός τόπος της εταιρίας Digital Insight (www.digitalinsight.com)
6. Δικτυακός τόπος της εταιρίας Eontec (www.eontec.com)
7. Δικτυακός τόπος της εταιρίας S1 (www.qup.com και www.S1.com)
8. Δικτυακός τόπος της εταιρίας SPARAK (www.sparak.com)
9. Δικτυακός τόπος της εταιρίας Polaris (www.polaris.co.in)
10. Δικτυακός τόπος της εταιρίας Equifax (www.equifax.com)
11. Δικτυακός τόπος της εταιρίας Alaric (www.alaric.com)
12. Δικτυακός τόπος της εταιρίας XCELSOFT (www.xcelsoft.com)
13. Δικτυακός τόπος της εταιρίας Systemaccess (www.systemaccess.com)
14. Δικτυακός τόπος της εταιρίας Intrasoft (www.intrasoft.gr)